DOI: 10.54861/27131211_2023_11_34

Специальность ВАК: 5.2.4

УДК 336.226

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ДОХОДАМИ И РАСХОДАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Шатохина М.В., аспирант, Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Москва, Россия

Аннотация. Целью статьи является исследование особенностей налогового администрирования в условиях цифровой экономики на примере контроля за доходами и расходами физических лиц. На основании аналитических данных деятельности Федеральной налоговой службы, получен вывод, что в настоящее время созданы цифровые механизмы налогового контроля, которые позволяют с относительно невысокими затратами производить контроль за правильностью исчисления налогов. Однако, механизмы расширенного информационного взаимодействия сосредоточены преимущественно на контроле за деятельностью юридических лиц, что во многом может быть объяснено структурой налоговых поступлений в консолидированный бюджет, где налог на прибыль и налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) составляют более 50% от общей суммы всех налоговых поступлений. Доля НДФЛ в структуре консолидированного бюджета РФ является относительно низкой и составляет 16,96%. Получен вывод, что невысокая доля НДФЛ в структуре налоговых поступлений может быть обусловлена наличием правового пробела в законодательстве, который позволяет реализовывать стратегии уклонения от налогообложения и

направлять незадекларированные доходы на приобретение акций, объектов недвижимости, золота и других активов. Показано, что налоговая система России в большей степени ориентирована на администрирование доходов физических лиц. При этом, уровень контроля за расходами остается недостаточным, что обуславливает целесообразность нормативно-правового регулирования с целью предотвращения недоимок в бюджет и обеспечения справедливого распределения налоговой нагрузки.

Ключевые слова: Федеральная налоговая служба, цифровые технологии, налоговый мониторинг, налоговый контроль, налоговое администрирование.

TAX CONTROL OVER THE INCOME AND EXPENSES OF INDIVIDUALS IN THE CONTEXT OF THE DEVELOPMENT OF THE DIGITAL ECONOMY

Shatokhina M.V., Postgraduate student, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Abstract. The purpose of the article is to study the features of tax administration in the digital economy by the example of control over the income and expenses of individuals. Based on the analytical data of the activities of the Federal Tax Service, it was concluded that digital tax control mechanisms have now been created, which allow monitoring the correctness of tax calculation with relatively low costs. However, the mechanisms of expanded information interaction are mainly focused on monitoring the activities of legal entities, which can largely be explained by the structure of tax revenues to the consolidated budget, where income tax and mineral extraction tax (MET) account for more than 50% of the total amount of all tax revenues. The share of personal income tax in the structure of the consolidated budget of the Russian Federation is relatively low and amounts to 16.96%. It is concluded that the low share of personal income tax in the structure of tax revenues

may be due to the presence of a legal gap in the legislation, which allows the implementation of tax evasion strategies and direct undeclared income for the purchase of shares, real estate, gold and other assets. It is shown that the Russian tax system is more focused on the administration of personal income. At the same time, the level of control over expenditures remains insufficient, which determines the expediency of regulatory regulation in order to prevent arrears to the budget and ensure a fair distribution of the tax burden.

Keywords: Federal Tax Service, digital technologies, tax monitoring, tax control, tax administration.

JEL classification: E62, F38, H21.

Для цитирования: *Шатохина М.В. Налоговый контроль за доходами и расходами физических лиц в условиях развития цифровой экономики // Прогрессивная экономика. 2023. № 11. С. 34–49.*

Введение

Цифровизация оказывает влияние на многие аспекты повседневной жизни, а широта и скорость изменений, вызванных цифровой трансформацией, создают большое количество проблем, связанных с реализацией государственной налоговой политики. Поскольку одним из основных инструментов формирования государственных бюджетов всех уровней являются именно налоговые поступления, налоговые органы должны быть адаптированы к уровню развития цифровой экономики.

Согласно докладу Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), активное внедрение цифровых технологий в деятельность экономических субъектов открывает перспективы рационализации способов взаимодействия налоговой администрации с налогоплательщиками [9]. Информационно-коммуникационные технологии (ИКТ) становятся частью

основополагающей инфраструктуры бизнеса и общества, о чем свидетельствует сильная зависимость от эффективных и широкодоступных сетей и услуг онлайн-коммуникации, данных, программного обеспечения и аппаратного обеспечения. Так, согласно данным Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций, Россия в 2022 году вошла в топ-10 стран по цифровизации государственного управления [5], а согласно данным центра статистики и мониторинга информационного общества, уровень цифровизации экономики России в целом и ряда ключевых отраслей, в частности, растет, несмотря на негативное влияние санкций [3].

Субъекты цифровой экономики непрерывно генерируют большие объемы данных, которые собираются и анализируются уполномоченными структурами в целях эффективного налогового контроля и соблюдения налоговых обязательств. Анализ таких данных может предоставить налоговым органам информацию о доходах, расходах, финансовых транзакциях и других аспектах деятельности цифровых компаний и физических лиц. Это помогает выявить потенциальные случаи налоговых уклонений, установить соответствие между отчетами о доходах и фактическими финансовыми операциями, а также принимать меры по борьбе с налоговыми злоупотреблениями и мошенничеством.

В условиях цифровой экономики задачи, стоящие перед директивными органами, являются сложными и комплексными. Так, настройка налоговой политики, адаптированной под потребности общества, становится ключевым фактором для обеспечения устойчивого развития.

Справедливое распределение налоговой нагрузки и внедрение эффективных мероприятий по предотвращению налоговых уклонений лежит в основе осуществления государственной экономической, социальной и демографической политики, поскольку налоговые поступления представляют собой финансовые ресурсы государственного аппарата. Таким образом, *целью* настоящей статьи является исследование особенностей налогового

администрирования в условиях цифровой экономики на примере контроля за доходами и расходами физических лиц.

Обзор литературы

Проблематика совершенствования системы налогового администрирования и, в частности, налогового контроля в условиях цифровизации является предметом исследования ряда современных авторов. Так, Е.С. Янюшкина и Ю.С. Киреева приходят к выводу, что правоотношения, возникающие в результате осуществления налоговой проверки, подлежат существенным изменениям в связи с внедрением цифровых технологий в налоговое администрирование. Происходящие изменения приводят к тому, что налоговые субъекты сталкиваются с новыми требованиями и процедурами, связанными с подачей налоговых деклараций, расчетом налогов и соблюдением налогового законодательства. В то же время налоговые органы также изменяют свои подходы к контролю и сбору налогов, применяя новые цифровые инструменты и методы анализа данных для улучшения эффективности налогового администрирования, сокращения временных и трудозатрат на осуществление своей основной деятельности [8].

Согласно докладу ОЭСР, развитие цифровых технологий также способствует автоматизации процессов и упрощению процедур налогового учета, что может снизить административную нагрузку на налогоплательщиков и налоговые органы. Благодаря использованию цифровых систем и электронных платформ, налоговые субъекты могут более эффективно собирать и предоставлять налоговую отчетность, что способствует повышению точности и прозрачности налоговой информации [9].

Цифровизация налогового контроля позволяет налоговым органам более точно выявлять налоговые нарушения, а также усиливать эффективность мероприятий по борьбе с ними, что лежит в основе соблюдения налогового законодательства. Однако исследователи Yuhan He и Yang Yi, на основании анализа практических аспектов цифровизации налогового администрирования в Китае приходят к выводу, что повышение прозрачности увеличивает уровень

налогового бремени, что уменьшает преимущества программ снижения налогов. Увеличение собираемости налогов не улучшает производительность и потенциально может иметь негативные последствия с точки зрения развития экономики [11].

С.Н. Белоусова, В.Л. Рыкунова и Н.С. Трусова приходят к выводу, что усиление налогового контроля за деятельностью физических и юридических лиц позволяет скорректировать суммы налоговых поступлений за счет увеличения налогооблагаемой базы. Однако усиление контроля также влечет за собой возникновение новых видов налоговых рисков, например, рисков утечки данных, влияющих на информационную безопасность налогоплательщиков и налоговую безопасность государства в целом [2].

Анализ научных статей показывает, что проблематика налогового администрирования деятельности физических лиц является относительно неисследованной, поскольку современные авторы акцентируют внимание преимущественно на налогообложении корпоративного сектора экономики. Проблематика налогового контроля за доходами и расходами физических лиц не в полной мере изучена, что обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Материалы и методы

Для достижения поставленной исследовательской цели используются теоретические методы научного исследования, а именно: дедукция, анализ и синтез, а также аналогия. Материалы исследования представлены центром статистики и мониторинга информационного общества и цифровой экономики ИСИЭЗ НИУ ВШЭ, данными отчетов о результатах контрольной работы налоговых органов, статистикой аналитического портала ФНС России, а также библиографическими источниками по теме исследования.

Результаты и обсуждение

Налоговые органы вправе проводить целый комплекс мероприятий для контроля за исполнением налогового законодательства. Сюда можно отнести как проверки (камеральную и выездную), так и те мероприятия, которые

проверяющие могут проводить внутри этих проверок (к примеру, осмотр помещений) или отдельно от них (например, налоговый мониторинг). Как показано на рис. 1., количество выездных налоговых проверок юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в 2022 году составило 10 191 единиц, данный показатель вырос на 25% по сравнению с предыдущим годом, а среди компаний он увеличился на 29% с 7 251 до практически до 9 388, среди индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, данный показатель сократился на 8% с 877 проверок в 2021 году до 803 проверок в 2022 году.

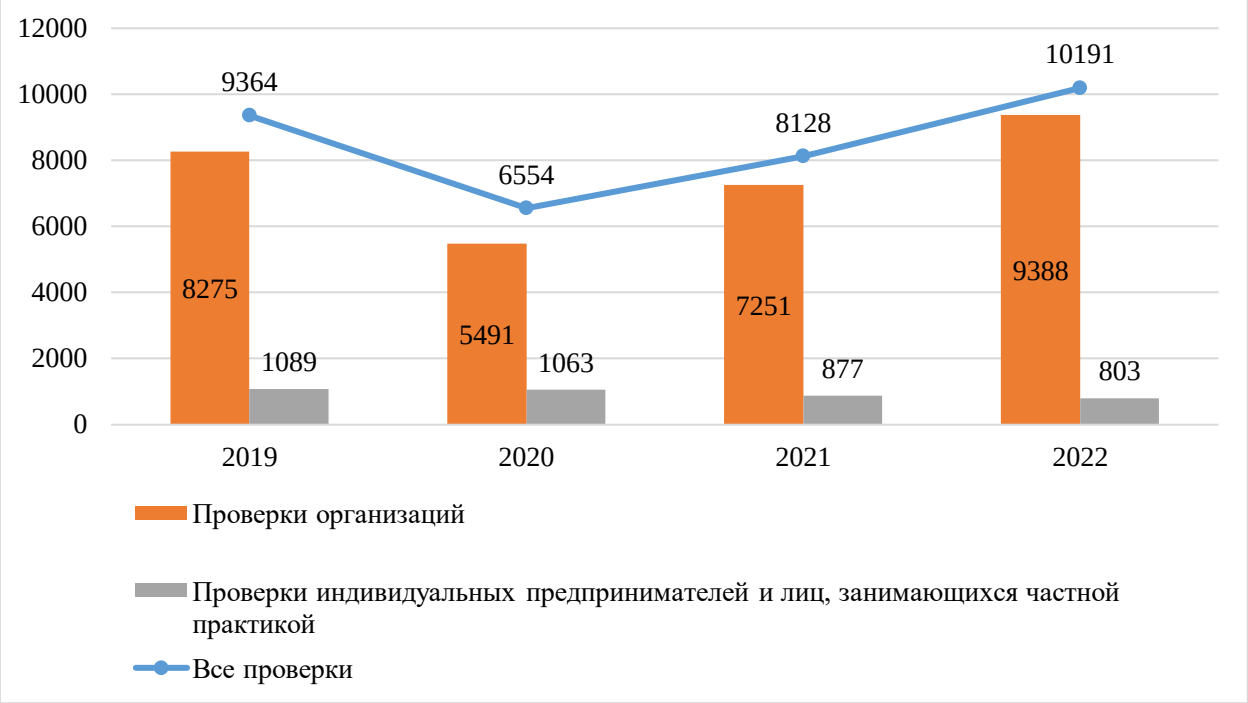


Рис. 1. Количество выездных налоговых проверок, ед.

Источник: составлено автором по данным [7]

Отчет, отражающий увеличение количества завершенных проверок в 2021 и 2022 году, в сравнении с 2020 годом, также учитывает проверки, приостановленные из-за моратория во время пандемии COVID-19. В сравнении с данными за 2019 год общее количество выездных проверок увеличилось на 8,8%. Однако количество проверок физических лиц за рассматриваемый период сократилось на 26%.

Также следует отметить, что налоговые проверки деятельности физических лиц инициируются относительно редко, что возможно благодаря внедрению инструментов администрирования доходов, к которым относятся: «Личный кабинет налогоплательщика» (Мой налог), «Личный кабинет индивидуального предпринимателя» и др. «Личный кабинет налогоплательщика» позволяет физическим лицам регистрироваться и получать доступ к своей налоговой информации, просматривать данные о доходах, подавать декларации, следить за статусом своих обязательств перед налоговыми органами. Для индивидуальных предпринимателей также предоставляются электронные сервисы, такие как личный кабинет, где можно осуществлять учет своих финансов, подавать отчетность, отслеживать обязательства и выплаты налогов [2]. Данные инструменты предназначены для упрощения процесса уплаты налогов, а также обеспечения прозрачности налоговой информации для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Обсуждая цифровизацию налогового администрирования, необходимо отметить, что ФНС Российской Федерации активно автоматизирует большинство процессов, касающихся деятельности юридических лиц. На рис. 2 показано, что общее количество камеральных налоговых проверок (КНП) более чем в пять тысяч раз превышает количество выездных. Показатель количества КНП за 2022 год сопоставим с показателями за предыдущие 2 года. За период с 2020 по 2022 годы доля результативных проверок увеличилась с 3,9% до 4,9%. Обсуждая динамику количества камеральных проверок, необходимо отметить изменение направления. Так, в период с 2015 года по 2018 количество проверок увеличивалось, а их результативность падала. Однако в период с 2019 года и по настоящее время наблюдается тенденция роста как количества, так и их эффективности.

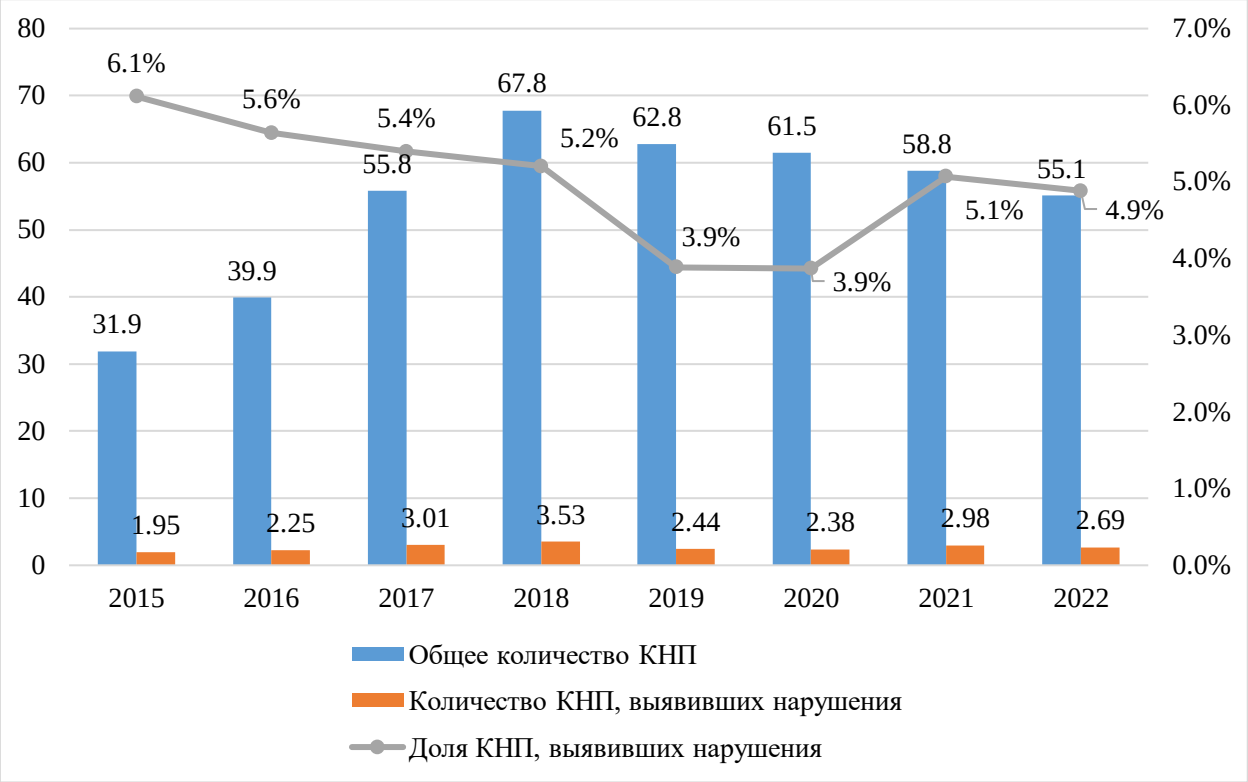


Рис. 2. Количество камеральных налоговых проверок (КНП), млн. ед.

Источник: составлено автором по данным [4]

Данную динамику показателей можно объяснить цифровизацией деятельности налоговой службы и автоматизацией большого количества процессов. Так, в 2014 году был инициирован эксперимент по апробации новой технологии применения контрольно-кассовой техники (ККТ), а в 2015 году был введен новый вид налогового контроля – налоговый мониторинг. Налоговый мониторинг представляет собой способ расширенного информационного взаимодействия, при котором организация предоставляет налоговому органу доступ в режиме реального времени к данным бухгалтерского и налогового учета, позволяющий проверять полноту и своевременность уплаты налогов и сборов, без необходимости запроса дополнительных документов. Анализ данных, представленных на рис. 1-2, позволяет заключить, что усилия Федеральной налоговой службы сосредоточены преимущественно на контроле за правильностью исчисления налогов со стороны юридических лиц, что во многом может быть объяснено

структурой налоговых поступлений в бюджет, где налог на прибыль и налог на добычу полезных ископаемых составляют более 50% от общей суммы всех налоговых поступлений [1].

Относительно невысокая частота проверок указывает на то, что налоговыми органами производятся выборочные проверки, основанные на профилях налоговых рисков. Реализация данного тренда находит свое отражение во внедрении онлайн контрольно-кассовых аппаратов (ККТ) и осуществлении налогового мониторинга. Цифровизация управления и сбора налогов делает транзакционную деятельность экономических субъектов и их статус более прозрачными, что является важной инициативой, позволяющей снизить вероятность уклонения от уплаты налогов и утечек. На рис. 3 показана динамика налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации. Показано, что за рассматриваемый период доходы бюджетов возросли в 1,5 раза с 22,7 трлн. рублей до 33,6 трлн. рублей. Величина показателя НДФЛ за рассматриваемый период увеличилась с 4 трлн. рублей в 2019 году до 5,7 трлн. рублей в 2022 году.

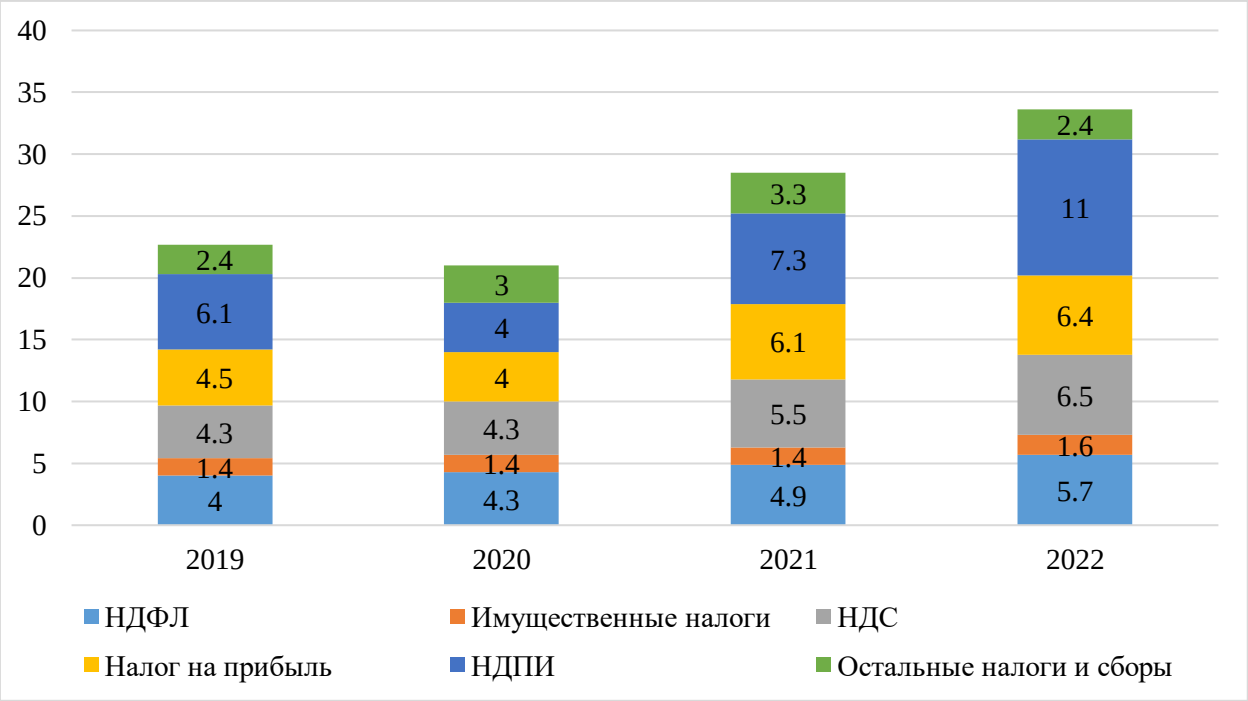


Рис. 3. Динамика налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации, трлн. руб.

Источник: составлено автором по данным [1]

В таблице 1 представлены данные о структуре налоговых поступлений. Можно увидеть, что в 2022 году наибольшую долю доходов составляет налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ). Увеличение доли НДПИ с 19,05% в 2020 году до 32,74% в 2022 году обусловлено увеличением добычи и экспорта углеводородов. Также в структуре существенные доли составляют налоги на прибыль и НДС, однако доля НДФЛ является относительно низкой: в 2019 году составляла 17,62% и уменьшилась до 16,96% в 2022 году.

Таблица 1

Структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации, %

Вид налогов и сборов	2019	2020	2021	2022
НДФЛ	17,62%	20,48%	17,19%	16,96%
Имущественные налоги	6,17%	6,67%	4,91%	4,76%
НДС	18,94%	20,48%	19,30%	19,35%
Налог на прибыль	19,82%	19,05%	21,40%	19,05%
НДПИ	26,87%	19,05%	25,61%	32,74%
Остальные налоги и сборы	10,57%	14,29%	11,58%	7,14%

Источник: составлено автором по данным [1]

Невысокая доля НДФЛ в структуре налоговых поступлений обусловлена наличием правового пробела в законодательстве. Так, в 2003 году были признаны утратившими силу статьи 86.1, 86.2 и 86.3 части первой Налогового кодекса Российской Федерации [6].

В пункте 1 статьи 86.1 Налогового кодекса Российской Федерации было закреплено определение сферы налогового контроля за расходами физического лица, суть которого заключается в том, что налоговый контроль применяется к расходам физического лица, являющегося налоговым резидентом РФ, и приобретающего в собственность недвижимое имущество, механические транспортные средства, акции открытых акционерных обществ, государственные и муниципальные ценные бумаги, а также сберегательные сертификаты, культурные ценности и золото в слитках [6].

Отмена указанных статей создает неопределенность в правовой системе, которую некоторые физические лица могут использовать в свою пользу с целью избежать уплаты причитающихся налогов или значительно сократить свою налоговую базу. Иными словами, незадекларированные доходы от теневой деятельности могут быть направлены на приобретение акций, объектов недвижимости, золота и других активов. Также с учетом распространения криптовалют повышается актуальность разработки правил и механизмов налогообложения в сфере обращения цифровых активов, поскольку физические лица, совершающие операции с ними, могут скрывать полученные доходы от налогообложения.

Следовательно, можно сделать вывод, что текущая законодательная база не в полной мере совпадает с потребностями цифровой экономики. Во-первых, отсутствие контроля за расходами физических лиц позволяет реализовывать стратегии уклонения от налогообложения, что приводит к недоимкам в бюджете. Во-вторых, налоговым органам необходимо создавать механизмы контроля операций с криптовалютами для предотвращения их использования для уклонения от уплаты налогов.

Заключение

Таким образом, по результатам проведенного анализа удалось установить, что на современном этапе налоговая система в большей степени ориентирована именно на администрирование доходов физических лиц, в то время как уровень контроля за их расходами остается недостаточным, что создает возможности для потенциального уклонения от налогообложения посредством несанкционированных или непрозрачных расходов.

В условиях цифровой экономики требуется постоянное обновление законодательной базы и создание эффективных механизмов налогового контроля, поскольку в условиях цифровой экономики, предоставляющей возможности для скрытия доходов, существуют риски уклонения от налогообложения. В цифровой экономике законодательные органы должны

постоянно обновлять налоговую политику, внося изменения в соответствии с потребностями экономической системы.

Возникает необходимость нормативно-правового регулирования отчетности о расходах и доходах физических лиц для обеспечения предотвращения недоимок в бюджет и обеспечения справедливого распределения налоговой нагрузки. Следовательно, уменьшение стимулов для уклонения от налогов посредством реализации налоговой политики, направленной на контроль доходов и расходов физических лиц, предоставляется закономерным этапом развития налоговой системы России.

Направлением дальнейших исследований выступает анализ возможностей создания и внедрения систем электронной отчетности в сфере обращения цифровых активов как элемента налогового администрирования деятельности физических лиц.

Литература

1. Аналитический портал ФНС России // ФНС России. URL: https://analytic.nalog.gov.ru.

2. Белоусова С.Н., Рыкунова В.Л., Трусова Н.С. Цифровизация контрольной деятельности налоговых органов Российской Федерации в целях мотивации налогоплательщиков к добровольному исполнению своих обязанностей // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2020. Т. 10. № 2. С. 131–139.

3. Индекс цифровизации отраслей экономики и социальной сферы // Центра статистики и мониторинга информационного общества и цифровой экономики ИСИЭЗ НИУ ВШЭ. URL: https://issek.hse.ru/news/783750202.html.

4. Отчет о результатах контрольной работы налоговых органов // ФНС России. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn01/related_activities/statistics_and_analytics/forms/10577693/.

5. Россия вошла в топ-10 стран по цифровизации госуправления // Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации. URL: https://digital.gov.ru/ru/events/42223/?utm_referrer=https%3a%2f%2fwww.google.com%2f.

6. Федеральный закон от 07.07.2003 N 104-ФЗ «О признании утратившими силу положений законодательных актов Российской Федерации в части налогового контроля за расходами физических лиц» // СПС Консультант Плюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_43095/.

7. ФНС в 2022 году доначислила рекордную сумму налогов // РБК. URL: https://www.rbc.ru/economics/04/04/2023/6426bae09a794746f4f7cc97.

8. Янюшкина Е.С., Киреева Ю.С. Налоговый контроль в условиях цифровизации // Современные стратегии и цифровые трансформации устойчивого развития общества, образования и науки: Сборник материалов VIII Международной научно-практической конференции. Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство АЛЕФ», 2023. С. 215–218.

9. Final statement on a two-component solution to solve tax problems arising in connection with the digitalization of the economy // OECD. URL: https://www.oecd.org/tax/beps/outcome-statement-on-the-two-pillar-solution-to-address-the-tax-challenges-arising-from-the-digitalisation-of-the-economy-july-2023.pdf.

10. Gupta S., Keene M., Shah A., Verdier G. Digital Revolutions in Public Finance. USA: International Monetary Fund, 2017. 362 c.

11. He Y., Yi Y. Digitalization of tax administration and corporate performance: Evidence from China // International Review of Financial Analysis. 2023. № 90. URL: https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1057521923003757.

References

1. Analiticheskij portal FNS Rossii // FNS Rossii. URL: https://analytic.nalog.gov.ru.

2. Belousova S.N., Rykunova V.L., Trusova N.S. Cifrovizaciya kontrol'noj deyatel'nosti nalogovyh organov Rossijskoj Federacii v celyah motivacii nalogoplatel'shchikov k dobrovol'nomu ispolneniyu svoih obyazannostej // Izvestiya YUgo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sociologiya. Menedzhment. 2020. T. 10. № 2. S. 131–139.

3. Indeks cifrovizacii otraslej ekonomiki i social'noj sfery // Centra statistiki i monitoringa informacionnogo obshchestva i cifrovoj ekonomiki ISIEZ NIU VSHE. URL: https://issek.hse.ru/news/783750202.html.

4. Otchet o rezul'tatah kontrol'noj raboty nalogovyh organov // FNS Rossii. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn01/related_activities/statistics_and_analytics/forms/10577693/.

5. Rossiya voshla v top-10 stran po cifrovizacii gosupravleniya // Ministerstvo cifrovogo razvitiya, svyazi i massovyh kommunikacij Rossijskoj Federacii. URL: https://digital.gov.ru/ru/events/42223/?utm_referrer=https%3a%2f%2fwww.google.com%2f.

6. Federal'nyj zakon ot 07.07.2003 N 104-FZ «O priznanii utrativshimi silu polozhenij zakonodatel'nyh aktov Rossijskoj Federacii v chasti nalogovogo kontrolya za raskhodami fizicheskih lic» // SPS Konsul'tant Plyus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_43095/.

7. FNS v 2022 godu donachislila rekordnuyu summu nalogov // RBK. URL: https://www.rbc.ru/economics/04/04/2023/6426bae09a794746f4f7cc97.

8. YAnyushkina E.S., Kireeva YU.S. Nalogovyj kontrol' v usloviyah cifrovizacii // Sovremennye strategii i cifrovye transformacii ustojchivogo razvitiya obshchestva, obrazovaniya i nauki: Sbornik materialov VIII Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii. Moskva: Obshchestvo s ogranichennoj otvetstvennost'yu «Izdatel'stvo ALEF», 2023. S. 215–218.

9. Final statement on a two-component solution to solve tax problems arising in connection with the digitalization of the economy // OECD. URL: https://www.oecd.org/tax/beps/outcome-statement-on-the-two-pillar-solution-to-address-the-tax-challenges-arising-from-the-digitalisation-of-the-economy-july-2023.pdf.

10. Gupta S., Keene M., Shah A., Verdier G. Digital Revolutions in Public Finance. USA: International Monetary Fund, 2017. 362 s.

11. He Y., Yi Y. Digitalization of tax administration and corporate performance: Evidence from China // International Review of Financial Analysis. 2023. № 90. URL: https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1057521923003757.